

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФГБОУ ВПО «Удмуртский государственный университет»  
Институт экономики и управления  
Кафедра «Финансов и учета»

**Методическое пособие для проведения  
семинарских занятий по курсу «Финансы и кредит»  
для бакалавров**

Ижевск  
2014

«УТВЕРЖДАЮ»

Зам.директора ИЭиУ  
по учебно-методической работе

\_\_\_\_\_ О.А. Воробьёва  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2014г.

Методические указания составлены к.э.н., доцентом кафедры «Финансов и учета» Костенковой В.Г.

К.э.н., доцент  
кафедры «Финансов и учета»

В.Г. Костенкова

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры  
«Финансов и учета»  
Протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 2014 г.

Зав. кафедрой  
«Финансов и учета»

С.Ф. Федулова

© Костенкова В.Г.  
© ИЭиУ ФГБОУ ВПО «УдГУ», 2014 г.

## Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	4
РАЗДЕЛ 1. Вопросы для подготовки к семинарским занятиям.....	5
1 часть. ДЕНЬГИ.....	5
2 часть. ФИНАНСЫ.....	7
3 часть. КРЕДИТ.....	11
РАЗДЕЛ 2. Вопросы для самостоятельного изучения.....	16

## ВВЕДЕНИЕ

Методические указания предназначены для студентов дневной формы обучения

Методические указания содержат вопросы к семинарским занятиям, по которым производится опрос, приведены темы для самостоятельного изучения с разбивкой по вопросам.

Во 2 разделе рассмотрены темы, вынесенные на самостоятельное изучение.

Для подготовки к семинарским занятиям студент должен пользоваться как лекционными материалами, так и учебной и специальной литературой по изучаемой дисциплине. Ряд тем предполагает изучение законодательной и нормативной базы, на основе которой осуществляется функционирование финансовой и кредитной систем. Кроме того, предполагается самостоятельное изучение материалов периодической печати и сети Интернет.

## **РАЗДЕЛ 1. Вопросы для подготовки с семинарским занятиям.**

### **1 часть ДЕНЬГИ**

#### **Тема 1. Сущность и функции денег**

1. Что такое деньги? Концепции происхождения денег.
2. Недостатки товарных денег и свойства металлов.
3. Сущность денег при металлическом обращении и в настоящее время.
4. Функции денег: мера стоимости и средство обращения?
5. Когда деньги выполняют функцию средства платежа?
6. Насколько важны функции денег как средство накопления и сбережения и мировые деньги?
7. Роль денег в экономике. Зачем нужны деньги?

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009 г.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.: КноРус 2011.
3. Финансы и кредит. Под ред. Г.Б.Поляка.- М.: ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова М.: ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.: Юрайт, 2008.

#### **Дополнительная литература**

1. Деньги. Кредит. Банки. Под ред. Г.Н.Белоглазовой М: Высшее образование, 2009.
2. Деньги. Кредит. Банки под ред. О.И. Лаврушина КноРус 2010.
3. Деньги. Кредит. Банки под ред. Е.Ф. Жукова ЮНИТИ- Дана 2010.

#### **Тема 2. Денежное обращение**

1. Что такое денежный оборот и какова его структура?
2. Наличный денежный оборот и эмиссия наличных денег.
4. Безналичный денежный оборот. Принципы организации. Участники.
5. Организация безналичной эмиссии и ее связь с наличной эмиссией.
6. Платежное поручение и платежное требование.
7. Инкассо и чек.
8. Аккредитив.

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009 г.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.: КноРус 2011.
3. Финансы и кредит. Под ред. Г.Б.Поляка.- М.: ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова. М.: ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.: Юрайт, 2008.

### **Дополнительная литература**

1. Деньги. Кредит. Банки Под ред. Г.Н.Белоглазовой М: Высшее образование,2009.
2. Деньги. Кредит. Банки под ред. О.И. Лаврушина КноРус 2010.
3. Деньги. Кредит. Банки под ред Е.Ф. Жукова ЮНИТИ- Дана 2010.

### **Тема на самостоятельное изучение**

#### **Виды денег и денежная система**

- 1.Виды денег и их эволюция: товарные деньги, металлические деньги, бумажно-кредитные деньги;
- 2.Что такое денежная система? Какие типы денежных систем бывают?
- 3.Назовите элементы денежной системы.
- 4.Дайте характеристику денежной системы РФ по элементам системы.

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит:Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит.Под редГ.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 201-.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова.М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.
6. Методические указания для проведения семинарских занятий по курсу «Финансы и кредит» составитель Костенкова В.Г.

#### **Дополнительная литература**

1. Деньги. Кредит. Банки Под ред. Г.Н.Белоглазовой М: Высшее образование,2009.
2. Деньги. Кредит. Банки под ред. О.И. Лаврушина КноРус 2010.
3. Деньги. Кредит. Банки под ред Е.Ф. Жукова ЮНИТИ- Дана 2010.

## **2 часть**

### **ФИНАНСЫ**

#### **Тема 3. Сущность и функции финансов. Финансовая система**

1. Зачем нужны финансы? В чем отличие финансовых и денежных отношений? (приведите пример)
2. Как Вы считаете, почему финансы возникли только после появления государства? Каковы основные признаки финансов?
3. Распределительная и контрольная функция финансов.
4. Назовите основные звенья финансовой системы.
5. Что включается в подсистему государственных финансов? В чем особенность данной подсистемы?
6. Что относится к негосударственной подсистеме финансов?

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит. Под ред Г.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова.М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

#### **Тема 4. Финансовая политика**

1. Типы финансовой политики.
2. Цели финансовой политики.
3. Финансовый механизм его элементы.
4. Бюджетная политика и ее цели.
5. Налоговая политика и ее направления.

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит. Под ред Г.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова.М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

#### **Тема 5. Финансовый контроль**

1. Финансовый контроль: принципы организации.
2. Виды финансового контроля по разным критериям классификации).
3. Органы финансового контроля.
4. Методы финансового контроля.

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009.

2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус 2011.
3. Финансы и кредит.Под редГ.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова.М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

### **Тема 6. Государственный бюджет**

1. Дайте понятие государственного бюджета и его функций.
2. Бюджетная система понятие и принципы бюджетного устройства.
- 3.Что такое бюджетная классификация? Для чего она используется?
- 4.Дайте характеристику бюджетной системы РФ.
- 5.Что такое консолидированный бюджет и для чего он используется?
- 6.Дайте характеристику доходов бюджета.
- 7.Дайте характеристику расходов бюджета.
- 8.Дефицит и профицит бюджета: управление ими.

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009 г.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит.Под ред Г.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова.М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

### **Тема 7. Внебюджетные фонды**

1. В чем состоит социально-экономическая роль внебюджетных фондов?
2. Каковы причины создания внебюджетных фондов?
3. Каковы задачи и функции пенсионного фонда РФ? В каком направлении осуществляется реформа пенсионного обеспечения в России?
- 4.Функции и задачи фонда обязательного медицинского страхования?
- 5.Функции и задачи Фонда социального страхования РФ? Виды социальных пособий.
6. Как формируются доходы внебюджетных фондов в РФ.

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009 г.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит.Под редГ.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова.М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

### **Тема 8. Государственный кредит**

1. Что такое государственный кредит?
2. Перечислите функции государственного кредита. Дайте их характеристику.



3. Расскажите про классификацию государственных займов.
4. Что такое внешние займы и как они осуществляются? В каких формах они осуществлялись в России?
5. Управление государственным долгом.

**Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009 г.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит. Под ред Г.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова.М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

**Тема 9. Финансы предприятий и организаций**

1. В сущность финансов предприятий?
2. Расскажите о функциях финансов предприятий.
3. Финансовые ресурсы предприятия.
4. Финансовый менеджмент на предприятии: понятие и его роль.
5. Финансовые риски предприятий: понятие и виды.
6. Что такое «денежный поток» и «финансовый поток».

**Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009 г.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит. Под ред Г.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова.М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

**Темы для самостоятельного изучения**

**Тема 1. Управление государственными финансами**

1. Уровни управления финансами в федеративном государстве.
2. Аппарат управления государственными финансами.
3. Министерство финансов : задачи и функции.
4. Счетная палата: функции
5. Казначейство: функции

**Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит. Под ред Г.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова.М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

6. Методические указания для проведения семинарских занятий по курсу «Финансы и кредит» составитель Костенкова В.Г.

## **Тема 2. Бюджетный процесс**

1. Что представляет собой бюджетный процесс?
2. Какие показатели используются для составления проекта бюджета? Как организована данная процедура?
3. Назовите участников бюджетного процесса.
4. Для чего необходимо бюджетное послание Президента РФ?
5. Каковы стадии бюджетного процесса? Какова их продолжительность?
6. Какова процедура рассмотрения и утверждения бюджета?
7. Какое исполнение бюджета предусмотрено бюджетным кодексом? Какова при этом роль Казначейства?
8. Каковы функции Министерства финансов, как участника бюджетного процесса?

### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова. - М.: Высшее образование, 2009 г.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус 2011 г.
3. Финансы и кредит. Под ред Г.Б.Поляка. - М.: Волстер Клувер, 2010г
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова. М.: ИКД Дашков и К, 2009
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.: Юрайт, 2008

### **Дополнительная литература**

1. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями)

### **Часть 3**

### **КРЕДИТ**

#### **Тема 10. Сущность и функции кредита**

1. Что такое кредит? В чем проявляется его сущность?
2. Что является основой возникновения кредита?
3. Какова роль кредита в народном хозяйстве?
4. Дайте характеристику субъектов и объекта кредитных отношений.
5. В чем проявляется специфика ссуженной стоимости?
6. Дайте характеристику принципов кредитования.

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009 г.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит. Под ред. Г.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова. М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

#### **Дополнительная литература**

1. Деньги. Кредит. Банки. Под ред. Г.Н.Белоглазовой М: Высшее образование,2009.
2. Деньги. Кредит. Банки под ред. О.И. Лаврушина КноРус 2010.
3. Деньги. Кредит. Банки под ред Е.Ф. Жукова ЮНИТИ- Дана 2010.

#### **Тема 11. Ссудный процент**

- 1.Понятие ссудного процента и ставки процента.
- 2.Факторы, влияющие на уровень процентной ставки.
- 3.Номинальная и реальная ставка процента.
- 4.Виды номинальных ставок.

#### **Решение задач по теме**

**Задача 1.**Вклад 5000 рублей размещен в банке 11.06.09, по ставке 10% годовых. Вклад был востребован 20.09.09. Какая сумма процентов была начислена ?

**Задача 2.** При открытии счета по ставке 12% годовых 20.05.09 на счет положена сумма 10 000 руб.. 05.07.09 на счет добавлена сумма 5 000. Счет закрыт 20.11.09. Какова сумма начисленных процентов?

**Задача 3.**Вклад 20000 руб.положен в банк 25.05.10 по ставке 8% годовых, 15 июля вклад был закрыт. Определить сумму начисленных процентов.

**Задача 4.** Вкладчик собирается положить в банк сумму 5000 с целью накопить 6000 рублей. Ставка 25% годовых. Определить срок в днях.

**Задача 5.** Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6 %. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

**Задача 6.** При открытии сберегательного счета по ставке 12% годовых 20.05 на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07 была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09 со счета была снята сумма 75 тыс.руб., а 20.11 счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

**Задача 7.** Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

**Задача 8.** Заемщик собирается взять кредит 1,5 млн.руб. с возвратом через полгода суммы 2 млн.руб. Определите процентную ставку.

**Задача 9.** Депозит в сумме 80000 руб. положен в банк на 4 года. Сложная ставка процента – 10% годовых. Определите сумму начисленных процентов.

**Задача 10.** Депозит 60000 рублей положен в банк на 3,5 года. Годовая ставка сложных процентов – 20% годовых. Определите сумму процентов.

**Задача 11.** Сложные проценты на вклады начисляются 2 раза в год по ставке 10%. Вклад 30000 рублей. Определите сумму процентов за 2 года.

**Задача 12.** Сложные проценты на вклады начисляются ежеквартально по ставке 20% годовых. Какую сумму необходимо вложить, чтобы накопить через 3 квартала 5 млн.руб.

**Задача 13.** Кредит выдан на 2,5 года по сложной ставке процента 15% годовых. Сумма выдаваемого кредита 2 млн. Проценты начисляются каждые полгода. Подсчитайте сумму к возврату.

**Задача 14.** На счет 10 мая было положено 100 тыс. руб. по ставке 10% годовых. Затем на счет 10 августа добавили 400 тыс.руб. 15 сентября было снято 200 тыс.руб. 15 ноября счет закрыт. Определите сумму начисленных процентов. Проценты простые, используйте точный метод.

**Задача 15.** Кредит в сумме 2 млн. руб. выдан 10 марта по простой ставке 20% годовых. 20 мая была погашена часть долга 500 тыс.руб. 20 июля погашена еще часть долга 500 тыс.руб. Полностью кредит был погашен 20 октября. Определите сумму начисленных процентов.

**Задача 16.** На счет в банке положена сумма 200 тыс.руб. на три года по сложной ставке процентов 12% годовых. Проценты начисляются каждые полгода. Определите сумму начисленных процентов.

**Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит. Под ред.Г.Б. Поляка.- М.: ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова. М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

**Дополнительная литература**

1. Деньги. Кредит. Банки. Под ред. Г.Н.Белоглазовой М: Высшее образование,2009.
2. Деньги. Кредит. Банки под ред. О.И. Лаврушина КноРус 2010.
3. Деньги. Кредит. Банки под ред. Е.Ф. Жукова ЮНИТИ - Дана 2010.

**Тема 12. Банковская система**

1. Что представляет собой современная банковская система?
2. Что представляет собой ЦБ РФ? Каковы его цели деятельности?
3. Каковы функции центрального банка?
4. Операции центрального банка.
5. Какими инструментами располагает ЦБ РФ для проведения денежно-кредитной политики?

**Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009 г.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит. Под ред. Г.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

**Дополнительная литература**

1. А.М. Тавасиев Банковское дело. ЮНИТИ- ДАНА 2007.
2. Е.П. Жарковская Банковское дело. Омега-П, 2009.
3. о,И. Лаврушин Банковское дело КноРус , 2009.
4. Г.Г. Коробова Банковское дело Магистр, 2009.
5. Банковское дело под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили ЮНИТИ, 2008.
6. Банковское дело Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.Краливецкой Питер Пресс, 2010.
7. С.Л. Ермаков Банковское дело Вершина, 2008.
8. Г.Н. Белоглазова. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Высшее образование, 2009.
9. И.Н. Олейникова Деньги. Кредит. Банки. Магистр,2008.

10. Дух времени: что осталось за кадром, или как банки забрали наши деньги. ХАБЕСТ, 2010 .
11. Иностранные банки и национальная экономика. Под ред. И.А. Розинского. М.: Экономика, 2009.
12. Джордж Купер. Природа финансовых кризисов. Центральные банки, кредитные пузыри и заблуждения эффективного рынка. Best BusinessBook 2010.
13. Л.П. Кроливецкая Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков КноРус, 2009.

### **Тема 13. Коммерческие банки и их деятельность**

1. Дайте определение коммерческого банка.
2. Какими операциями могут заниматься коммерческие банки?
3. Каковы функции коммерческих банков?
4. Что относится к активным операциям коммерческого банка?
5. Пассивные операции коммерческого банка.
6. В чем суть комиссионно-посреднических операций?

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В. Романовский, Г.Н. Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М. Ковалевой – М.: КноРус 2011.
3. Финансы и кредит. Под ред. Г.Б. Поляка.- М.: Волстер Клувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова. М.: ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.: Юрайт, 2008.

#### **Дополнительная литература**

1. А.М. Тавасиев Банковское дело. ЮНИТИ- ДАНА 2007.
2. Е.П. Жарковская Банковское дело. Омега-П, 2009.
3. О.И. Лаврушин Банковское дело КноРус , 2009.
4. Г.Г. Коробова Банковское дело Магистр, 2009.
5. Банковское дело под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили ЮНИТИ, 2008.
6. Банковское дело Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л. Краливецкой Питер Пресс, 2010.
7. С.Л. Ермаков Банковское дело Вершина, 2008.
8. Г.Н. Белоглазова. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Высшее образование, 2009.
9. И.Н. Олейникова Деньги. Кредит. Банки. Магистр, 2008.
10. Дух времени: что осталось за кадром, или как банки забрали наши деньги. ХАБЕСТ, 2010.
11. Иностранные банки и национальная экономика Под ред. И.А. Розинского. М.: Экономика, 2009.
12. Джордж Купер. Природа финансовых кризисов. Центральные банки, кредитные пузыри и заблуждения эффективного рынка. Best BusinessBook 2010.

- 13.Л.П. Кроливецкая Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков КноРус, 2009.

### **Темы на самостоятельное изучение**

#### **Тема 1. Формы и виды кредита**

1. Классификация кредита по разным признакам.
2. Банковский кредит – особенность и виды.
3. Коммерческий кредит, особенности осуществления и взаимосвязь с банковским кредитом.
4. Потребительский кредит.

#### **Литература:**

1. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009.
2. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.:КноРус2011.
3. Финансы и кредит. Под ред. Г.Б.Поляка.- М.:ВолстерКлувер, 2010.
4. Финансы и кредит. А.С. Нешитова. М.:ИКД Дашков и К, 2009.
5. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.:Юрайт, 2008.

#### **Дополнительная литература**

1. Деньги. Кредит. Банки. Под ред. Г.Н.Белоглазовой М: Высшее образование,2009.
2. Деньги. Кредит. Банки под ред. О.И. Лаврушина КноРус 2010.
3. Деньги. Кредит. Банки под ред. Е.Ф. Жукова ЮНИТИ- Дана 2010.

#### **Тема 2. Кредитная система: понятие, сущность, функции**

1. Что такое кредитная система?
2. Типы кредитных систем и их состав?
3. Какие бывают небанковские кредитные организации.
4. Что такое лизинг? Преимущества лизинга.
5. Что такое факторинг? В чем его особенности?
6. Что такое ломбард? Какие операции он выполняет.
7. Что такое кредитный кооператив? В чем особенность деятельности кредитных кооперативов?
8. Что такое инкассаторская деятельность? В чем особенность инкассаторской деятельности?

## Раздел 2

### Вопросы для самостоятельного изучения.

#### Виды денег и денежная система

##### Понятие вида и формы денег

Вид денег – подразделение денег по природно-функциональному признаку. Выделяют три вида денег: товарные, полноценные, неразменные. Следует отметить, что некоторые авторы используют иную терминологию: товарные, металлические и бумажно-кредитные (Жуков) или: товарные, символические, кредитные (Кузнецова Е.И.). Таким образом, совпадает название только одного вида денег – товарные деньги.

Форма денег – внешнее выражение определенного вида денег. Так, например, современные кредитные деньги имеют несколько форм воплощения: бумажные деньги, депозитные деньги, электронные деньги.

В рамках, каждой формы можно выделить несколько платежных инструментов. Например, депозитные деньги включают в себя такие платежные документы: чеки, пластиковые карты и т.д.

#### Формы и виды денег

Таблица 1

Вид денег	Форма денег
Товарные деньги	- анималистические деньги (скот, меха, раковины и т.п.); - гилоистические (камни, металлы, соль, янтарь); - вегетобалистические (растительные, зерно, плоды, табак).
Полноценные (металлические или символические)	- золотые и серебряные слитки; - золотые и серебряные монеты; - банкноты с покрытием
Неразменные (кредитные, бумажно-кредитные)	- Бумажные деньги - казначейские билеты (наличные деньги); - кредитные деньги – банкноты (наличные деньги); - разменная монета; - депозитные деньги – (средства на счетах в банках); - электронные деньги.

#### Товарные деньги

Товарные деньги - вид денег, представляющий собой реальные товары, выступающие в качестве регионального эквивалента, покупательная способность которых основана на их товарной основе. Природные ресурсы региона определяли выбор товара в качестве денег.



Выделяют три формы денег:

1. анималистические деньги (скот, меха, раковины и т.п.)
2. гилоистические (камни, металлы, соль, янтарь)
3. вегетобалистические (растительные, зерно, плоды, табак)

Уже в этот период возникли неполноценные деньги (реальная и номинальная стоимость не совпадают) это куны морды или беличьи ушки. Так как их не собирались использовать как товар, а именно как деньги. Поэтому возможен переход к другим деньгам. Именно в этот период металлы, сначала в качестве изделий используются как деньги орудия труда, украшения. Затем появился золотой песок.

### **Полноценные деньги (металлические, символические)**

Начиная с 600-300 гг. до н.э. на смену товарных денег приходят полноценные деньги.

Полноценные деньги - это вид денег, представляющий собой денежные знаки, покупательная способность которых прямо или косвенно основана на стоимости драгоценных металлов, серебра или золота. Поэтому некоторые авторы относят их к металлическим деньгам.

На первом этапе их номинальная стоимость равнялась реальной стоимости, поэтому их можно отнести к **действительным деньгам**. Сначала это были слитки разной формы. Отсюда и наименование денежных единиц: фунт стерлингов, ливр (фунт), марка (полфунта) и т.д.

Затем появились представители полноценных денег. Вначале чеканились как разменная монета для полноценных денег, их номинальная стоимость была выше реальной. В дальнейшем они обменивались на полноценные деньги.

Формы полноценных денег:

1. слитки
2. монеты (полноценные затем разменные)
3. банкноты (с полным покрытием, с частичным покрытием, без покрытия)

Слитки использовались в Древнем Вавилоне и Египте. Они клеймились, но имели ограниченную делимость и транспортабельность.

Монеты были первым достаточно универсальным средством платежа. Считается, что они появились 640-630 гг. до н.э. в Лидийском царстве. Сначала они были полноценные. Потом появились разменные, они не предусматривали обмен на полноценные деньги.

Чеканка неполноценных монет приносила монетный доход.

Монетный доход – разность между номиналом монеты и рыночной стоимостью металла, который был затрачен на ее изготовление. В средние века таким правом обладал любой суверенный феодал. Часто такой доход был для него главным.

Это был не только важный источник дохода, но и орудие власти. Монеты служили символом могущества. Александр Македонский первым изобразил

свой профиль на монете. Постепенно привилегия чеканить монеты закрепилась за правительством и стала его привилегией. Был введен институт монетной регалии. Монетная регалия – монопольное право государства чеканить неполноценную монету. Данную прерогативу правительство уже не уступало.

Теперь государство наделяло деньги ценностью. Прибыль от монопольного выпуска денег называется **эмиссионным доходом** или **сеньоражом**.

Для металлических денег была характерна высокая устойчивость, золото свободно перемещалось между странами. Но постепенно их стали вытеснять бумажные и кредитные деньги (относятся к знакам стоимости). Это было вызвано объективной необходимостью. Возникли следующие проблемы:

1. золотодобыча не поспевала за производством товаров и не могла обеспечить полную потребность экономики в деньгах,
2. золотые деньги обладали высокой портативностью и не могли обслуживать мелкий по стоимости оборот,
3. золотое обращение в силу объективных экономических причин эластичностью, т.е. не могло быстро расширяться и сужаться,
4. золотой стандарт в целом не стимулировал производство и товарооборот.

Известно, что первые банкноты в Европе появились в 1661 году, выпустил банк Швеции. Банкноты, эмиссия которых регламентировалась государством, появились в Англии в 1694 году.

Первоначально банкноты не имели принудительного курса, но обязательно обменивались на монеты по рыночному курсу.

Таким образом, банкнота представляла собой расписку, содержащую требование к банку эмитенту выдать ее предъявителю указанное количество монет.

В Англии к 1844 году эмиссия банкнот сосредоточилась в руках государства. Согласно акту Р.Пиля, появляется институт **эмиссионного права**.

Эмиссионное право - право центрального (государственного) банка выпускать денежные знаки без монетарного покрытия и без специального разрешения законодательных органов.

Поскольку банкноты являлись представителями полноценных денег, предусматривался порядок их обеспечения. К прямому обеспечению относятся: монеты из драгоценных металлов. К косвенному обеспечению относятся: государство принимает их в уплату налогов и прочих платежей.

Три вида банкнот:

1. с полным покрытием
2. с частичным покрытием
3. без покрытия.

Золотое обращение просуществовало недолго – до первой мировой войны.

Постепенно банкноты полностью трансформировались в неразменные бумажные деньги.

### **Неразменные деньги и их формы**

Неразменные деньги – денежные знаки, заменяющие в обращении полноценные деньги и выступающие как знаки кредита

К ним относятся: бумажные деньги, кредитные деньги, электронные деньги.

**Бумажные деньги** – наличные деньги, напечатанные на бумаге, при этом эмитентом является казначейство, государство наделяет бумажные деньги принудительным курсом. Таким образом, стабильность бумажных денег во многом зависит от степени доверия населения к правительству. Как правило, эмиссию бумажных денег используют для покрытия дефицита государственного бюджета. Это самый простой способ профинансировать расходы государства. К сожалению, не существует способов быстрого изъятия таких денег из обращения. В результате увеличивается инфляция в стране. В настоящее время в России эмиссия бумажных денег не осуществляется, но например, в США такая эмиссия имеет место.

**Кредитные деньги** также изготавливаются из бумаги, но выпуск в обращение кредитных денег производят банки при выполнении кредитных операций, осуществляемыми в связи с различными хозяйственными процессами (образование запасов товарно-материального характера на срок их использования и т.д.).

Основой эмиссии кредитных денег является механизм денежного мультипликатора, который действует в условиях двухуровневой банковской системы.

Выпуск в обращение банкнот и их изъятие происходит на основе кредитных операций, выполняемых в связи с реальными хозяйственными процессам, а не при осуществлении расходов и получении доходов государством.

Особенностью кредитных денег является то, что их выпуск в обращение увязывается с действительными потребностями оборота. Это предполагает осуществление кредитных операций в связи с реальными процессами производства и реализации продукции (ссуды под реальные сделки и обеспечение).

При нарушении связи с потребностями оборота кредитные деньги утрачивают свои преимущества и превращаются в бумажные денежные знаки.

Кредитные деньги прошли следующую эволюцию: вексель, банкнота, банковские депозиты, чек, электронные деньги, пластиковые карточки.

**Вексель** – это письменное обязательство должника ( простой вексель) или приказ кредитора должнику (переводной вексель) об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок кредитору или третьему лицу. Простой и переводной векселя это разновидности коммерческого векселя. Существуют –

финансовые векселя( казначейские векселя – должник государство), дружеские векселя, бронзовые или дутые – не имеют реального обеспечения.

Характерные особенности векселя:

- 1.абстрактность;
- 2.беспорность;
- 3.обращаемость.

Циркулярная сила векселя возрастает по мере увеличения числа передаточных надписей, особенно если векселя акцептованы банком.

Однако использование векселя имеет свои границы: вексель обслуживает только оптовую торговлю, сальдо погашается деньгами, ограничен круг платежеспособных лиц.

**Банкнота** – это долговое обязательство банка. В настоящее время выпускается Центральным Банком. Банкнота отличается и от векселя и от бумажных денег.

От векселя отличается: по срочности, по гарантии (вексель- гарантия конкретное лицо, банкнота – государство в лице Центрального банка).

Отличие от бумажных денег: по происхождению, по методу эмиссии, по возвратности, по разменности.

Механизм свободного размена (классических) банкнот на золото и серебро исключал их избыточное количество в обращении.

Современные банкноты, хотя и не размениваются на золото, сохраняют свою товарную или кредитную основу.

**Чек** – кредитное орудие обращения, которое появилось с созданием коммерческих банков. Чек это письменный приказ владельца текущего счета банку о выплате определенной суммы денег чекодержателю или о перечислении её на другой текущий счет. Впервые чеки появились в Англии в 1683 году. Экономическая природа чека:

- 1)служит средством получения наличных денег,
- 2)выступает средством обращения и платежа,
- 3)является орудием безналичных расчетов.

На основе чеков возникла система безналичных расчетов.

С развитием ЭВМ появились электронные деньги. Они представляют собой записи по счетам, хранящиеся в памяти компьютера.

### **Понятие и типы денежных систем**

**Денежная система – форма организации денежного обращения в стране сложившаяся исторически и закреплённая законодательством.**

Тип денежной системы зависит от того, в каком виде функционируют деньги. В эпоху товарных денег о денежных системах говорить рано, система это всегда совокупность элементов, многие из которых появляются только при металлическом обращении. Денежные системы сформировались в XVI-XVII вв. в условиях становления централизованных государств и их национальных

товарных и финансовых рынков. Таким образом, в зависимости от вида денег выделяют:

Системы металлического обращения, денежный товар обращается непосредственно и выполняет все функции, могут использоваться и кредитные деньги, но разменные на металл.

Система обращения кредитных и бумажных денег.

**Рассмотрим системы** металлического обращения.

**В** зависимости от металла, который в данной стране был принят в качестве всеобщего эквивалента, и базы денежного обращения выделяют:

- биметаллизм
- монометаллизм

**Монометаллизм** – в обращении используется один металл.

Существовал: медный, серебряный, золотой стандарты.

Уже в Древнем Риме 3-2 век до н.э. существовал медный монометаллизм.

В Российской империи медные монеты оставались довольно длительно основными. Что впрочем, создавало трудности при расчетах (Премия Ломоносову на 2-х подводах, сумма 2000 руб.)

Серебряный монометаллизм сложился в России в 1843-1852 гг, Индии (1853-1893), Голландии (1847-1875), в Китае существовал до 1935 года.

Исторически переход от серебряного монометаллизма к золотому осуществлялся длительное время и характеризовался господством биметаллических денежных систем.

**Биметаллизм** - денежная система, при которой, роль всеобщего эквивалента закреплена за двумя металлами.

Известны три разновидности биметаллизма.

1. Система параллельной валюты, соотношение между золотом и серебром устанавливается стихийно, на основе рыночной цены металла.

2. Система двойной валюты, соотношение устанавливается государством, чеканка золотых и серебряных монет и прием их населением производится по этому соотношению. В европейских странах фиксированный паритет золота и серебра (соотношение 1:15,5) был введен в 1803г. Фактически рыночные колебания приводили к тому, что один металл оказывался оценен ниже своей стоимости, а другой выше.

3. Система «хромающей» валюты, при которой золотые и серебряные монеты являлись законным платежным средством, но не на равных основаниях.

Биметаллизм был широко распространен в 16-17 вв., а в ряде стран Западной Европы и в 19 в. В 1865г. Франция, Бельгия, Швейцария и Италия пытались сохранить биметаллизм при помощи международного соглашения - так называемого Латинского монетного союза (1865- 1878гг.)

Исторически это было обоснованно значительным количеством добываемого серебра в Америке и Европе. Равное обращение золота и серебра противоречит самой природе денег как единственного товара-эквивалента. Фактически один металл выполняет главную роль, другой – подчиненную.

Непрочность биметаллизма послужила причиной перехода на золотой монометаллизм. Введение золотого монометаллизма во всех странах было связано с:

- 1) ликвидацией дефицита государственного бюджета;
- 2) постепенным наращиванием золотого запаса в стране;
- 3) либерализацией купли-продажи золота;
- 4) стабилизационной денежной реформой.

При этом различают три разновидности золотого монометаллизма.

**1.Золотомонетный стандарт**, характеризуется следующими чертами:

- Во внутреннем обращении страны находятся золотые монеты, золото выполняет все функции денег.
- Разрешается свободная чеканка монет для частных лиц( обычно на монетном дворе страны).
- Кредитные деньги свободно размениваются на золотые монеты по номиналу.
- Допускается свободный ввоз и вывоз золота и иностранной валюты и функционирование свободных рынков золота.

Наивысшего распространения в мире золотомонетный стандарт достиг в конце 19 начале 20 вв. С началом Первой мировой войны система золотомонетного стандарта была подорвана. Во всех странах, участвующих в войне, за исключением США, прекратился размен банкнот на золото, его свободный вывоз запрещался. Для финансирования военных расходов широко применялась бумажно-денежная эмиссия.

После войны произошел переход на золотослитковый и золотодевизный стандарт.

**2.Золотослитковый стандарт** - банкноты обменивались на золотые слитки. Применялся в странах, обладавших значительным золотым запасом. (Франция, Великобритания) В Великобритании слиток весом 12,4 кг обменивался на сумму 1700ф.ст., во Франции на сумму не менее 215 тыс. франков для слитка 12,7 кг. Такой подход способствовал концентрации золотых запасов в государственных центральных эмиссионных банках. Этот стандарт существовал до 1929 года.

**3.Золотодевизный стандарт**, при котором банкноты обменивались на девизы, иностранная валюта разменная на золото (страны не располагали запасом золота - Германия, Норвегия, Австрия, Дания и др.). Важная роль золотодевизного стандарта заключается в том, что он закрепил валютную зависимость одних стран от других. По сути, золотодевизный стандарт явился основой последующих международных валютных договоров и систем валютного регулирования.

После второй мировой войны в течение длительного периода времени поддерживался межгосударственный золотодевизный стандарт на основе Бреттон-Вудской системы соглашений. Доллар был признан основной мировой

валютной единицей, его курс фиксировался на уровне 35 долларов за тройскую унцию(31,1035г.).

К преимуществам золотого стандарта относились: а) стабильность валют, что благоприятствовало росту и развитию международной торговли; б) достоверность валютных и финансовых прогнозов. Недостатки связывались с зависимостью денежной массы от добычи золота, наличием препятствий для проведения самостоятельной денежно-кредитной политики, направленной на решение внутренних проблем страны.

Вследствие того, что многие страны истратили свой золотой запас, а наращивание его быстрыми темпами невозможно, дальнейшее развитие экономики требовало перехода на использование нового вида денег: бумажных и кредитных.

### **Системы неразменных денег**

С 30-х годов в мире начинают функционировать денежные системы, построенные на обороте неразменных кредитных денег. Для таких систем характерно:

- Вытеснение золота из внутреннего и внешнего денежного оборота и оседание его в золотых резервах, при этом оно все еще выполняет функцию сокровищ.
- Выпуск наличных и безналичных денег на основе кредитных операций ком банков.
- Развитие безналичного денежного оборота. Сокращение наличного денежного оборота.
- Создание и развитие механизмов денежно-кредитного регулирования денежного оборота со стороны государства.

В 1971 году США прекратили обмен долларов на золото, что означало конец Бреттон-Вудской системы. Её сменила Ямайская система. Таким образом, юридически была закреплена демонетизация золота.(1976, 1978)

В результате, не только национальные денежные системы стали бумажно-кредитными, но и мировая денежная система. Такие системы некоторые авторы называют *фидуциарными*.

### **Современные денежные системы имеют следующие элементы:**

1. Денежная единица;
2. Масштаб цен;
3. Вид денежных знаков, имеющий законную платежную силу;
4. Порядок эмиссии и организации денежного обращения;
5. Государственный орган, осуществляющий денежно-кредитное и валютное регулирование.

1) Денежная единица – это установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров. В России это рубль.

Денежная единица может быть:

1. с законодательно фиксированным содержанием металла
2. без законодательно фиксированного содержания металла;
3. с косвенно фиксированным содержанием металла.

Денежная единица с фиксированным содержанием металла имеет законодательное закрепленное за ней весовое количество денежного металла. В нашей стране в 1895 г – рубль содержал 7,518797 граммов золота, 1961-0,987412 гр. золота.

Сегодня рубль без фиксированного содержания золота. Официально золотое содержание рубля сохранялась до 1992 года включительно, и только с 1993 года было отменено.

Косвенно фиксированное содержание металла означает, что денежная единица обменивается на валюту с золотым содержанием. Таких денежных единиц сегодня не существует.

2) Согласно денежной теории выделяют три вида масштаба цен:

- архаический (восточный),
- классический (западноевропейский),
- десятичный.

Десятичный масштаб цен используется в настоящее время - 1:10:100.

Таким образом, 1 рубль содержит 100 копеек, что закреплено законодательно. Денежные знаки, имеющие законную платежную силу это монеты и банкноты.

В СССР с 1961 года использовались монеты номиналом: 1 коп., 2 коп., 3 коп., 5 коп., 10 коп., 15 коп., 20 коп., 50 коп., 1 рубль и банкноты номиналом: 1 рубль, 3 р., 5 р., 10 р., 25 р., 50 р., 100 р.

Сейчас в России используют: 5 коп., 10 коп., 50 коп., 1 р., 2 р., 5 р., 10 р., и банкноты номиналом: 50 р., 100 р., 500 р., 1000 р., 5000 р.

4) Эмиссия осуществляется в настоящее время через банковскую систему. Наличная эмиссия осуществляется Центральным Банком РФ, безналичная – коммерческими банками.

При металлическом обращении сначала существовала открытая чеканка, затем была введена монетная регалия.

5) Государственным органом осуществляющим денежно-кредитное регулирование в России является Банк России.

## **Принципы управления денежной системой**

**1. Принцип централизованного управления национальной денежной системой.** Он позволяет на основе потребностей развития ставить общие цели и принимать выгодные для экономики страны в целом решения.



2. **Принцип прогнозного планирования денежного оборота** означает, что планы денежного оборота подготавливаются как совокупность общих оценок на базе научных представлений о состоянии и перспективах национальной экономики или отдельных секторов в будущем. Создание достоверного макроэкономического прогноза – одна из важнейших и самых сложных задач управления. Такие прогнозные планы не имеют директивного характера, и для их реализации не создаются специальные органы административного управления. В то время, основной финансовый план страны – бюджет – оформляется законодательно и носит директивный характер.

3. **Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота.** Изменение массы денег, находящихся в обороте, должно коррелироваться с потребностями национальной экономики: возрастать при увеличении потребности, уменьшаться при сокращении потребности с таким расчетом, чтобы не допускать инфляции.

4. **Принцип кредитного характера денежной эмиссии.** Он обязывает во-первых : проводить дополнительные выпуски денежных знаков – как наличных, так и безналичных, только в результате проведения банками кредитных операций; во-вторых: не допускать в оборот денежные знаки из иных источников, включая казначейство государства.

5. **Принцип обеспеченности денежных знаков, выпускаемых в оборот.** Все заменители реальных денег – денежные знаки - обеспечены различными банковскими активами (золотом, драгоценными металлами, свободно конвертируемой валютой, товарно-материальными ценностями, ценными бумагами, долговыми обязательствами и др.)

6. **Принцип не подчиненности Правительству Центрального банка и его подотчетности парламенту страны.** Принцип связан с принципом государственного устройства, состоящего в разделении властей. Центральный банк контролируется парламентом, законодательной властью, административно не подчинен исполнительной власти. Только в этом случае, Центральный банк способен выполнять функцию поддержания устойчивости курса национальной валюты, соответствующего тенденциям развития экономики страны. Если независимость на практике не обеспечивается, правительство получает возможность осуществлять бесконтрольную эмиссию денежных знаков. Что подвергает денежный оборот кризису.

7. **Принцип предоставления правительству денежных средств, только в порядке кредитования.** Центральный банк не финансирует правительство. В случае предоставления средств они выделяются: 1) на условиях кредитования, 2) под залог, с целью гарантированного возврата. В результате нельзя покрывать дефицит бюджета за счет эмиссии.

8. **Принцип комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования.** Дает широкие возможности Центральному банку в области поддержания устойчивости денежного обращения.

9. **Принцип надзора и контроля за денежным оборотом.** Неотъемлемая функция системы государственного управления. Постоянный непрерывный контроль и надзор осуществляется уполномоченными государственными органами (финансовыми, налоговыми, банковскими органами и др.) за наличным и безналичным денежным оборотом.

10. **Принцип функционирования исключительно национальной валюты на территории страны.** Он принижает все законодательные акты, относящиеся к денежному обращению внутри государства. В соответствии с ним законными на территории страны являются только те платежи, которые произведены в национальной валюте. Население имеет право покупать и продавать иностранную валюту за валюту своей страны, накапливать и продавать ее, хранить.

### **Тема: Управление финансами**

В наиболее общем виде управление представляет собой целенаправленное формирование процесса какой-либо деятельности или целенаправленное влияние субъекта управления на объект управления.

В качестве объектов управления финансами выступают различные виды финансовых отношений.

В качестве субъектов управления в государственных, муниципальных финансах и финансах хозяйствующих субъектов выступают специальные службы (органы, подразделения), называемые финансовым аппаратом, а субъектами управления финансами домашних хозяйств выступают сами домохозяйства.

### **Методы воздействия государства на финансы хозяйствующих субъектов**

1) Косвенные

2) Административные

#### **Косвенные методы**

- формирование и поддержка конкурентной среды в экономике и ограничение монополизации рынка,
- государственное регулирование цен естественных монополий,
- защита контрактных отношений между участниками рынка, обеспечивающее стабильное функционирование расчетно-платежных отношений в финансовой сфере;
- проведение эффективной таможенной политики,
- содействие развитию страхового дела и страхование предпринимательских рисков,
- содействие развитию рынка капитала.

### **Административное воздействие**

- лицензирование предпринимательской деятельности, установление квот на производство некоторых товаров. Установление прidelьных цен по ограниченной номенклатуре товаров и услуг,
- финансирование, дотирование и субсидирование производства и реализации отдельных видов товаров и услуг,
- применение государственной монополии и акцизного налогообложения на отдельные виды товаров,
- проведение системы мер социальных гарантий и финансовой защиты малообеспеченных слоев населения,
- установление льгот по налогам и различным платежам в бюджет и внебюджетные фонды для конкретных налогоплательщиков,
- применение финансовых санкций в отношении нарушителей финансовой дисциплины.

Непосредственное управление финансами государство осуществляет лишь в отношении государственных финансов.

### **Управление государственными финансами имеет целью обеспечение:**

- относительного баланса экономических институтов государства, юридических и физических лиц;
- бездефицитного государственного бюджета;
- устойчивости национальной валюты.

### **Функциональные элементы управления финансами**

- 1) Финансовое планирование и прогнозирование,
- 2) Оперативное управление финансовыми ресурсами (их распределение и использование),
- 3) Финансовый анализ и контроль,
- 4) Финансовое регулирование.

### **Уровни управления государственными финансами**

- 1) Федеральный уровень :  
Федеральное Собрание, Президент, аппарат президента, Правительство  
аппарат правительства, федеральные министерства и ведомства.

- 2) Региональный уровень:

- органы законодательной и исполнительной власти субъектов РФ,  
аппараты исполнительной власти субъектов РФ, государственные учреждения,  
финансируемые за счет бюджетов субъектов РФ

- 3) Муниципальный уровень:

- органы представительной власти , аппараты местной администрации,  
аппараты местной исполнительной власти и т.д.

### **Федеральное собрание**

- регламентирует деятельность финансовой системы;
- Рассматривает и утверждает федеральный бюджет;
- Рассматривает и утверждает бюджеты внебюджетных фондов,
- Рассматривает и утверждает программу государственных заимствований,
- Рассматривает и утверждает законы по финансовым вопросам,
- Рассматривает и утверждает отчет об исполнении федерального бюджета,
- Рассматривает и утверждает отчеты об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов.

### **Президент РФ**

- Определяет стратегические направления финансовой политики,
- Подписывает законы по финансовым вопросам (О бюджете, о налогах, о страховании и т.д.)
- Имеет право вето на введение финансового законодательства.

### **Правительство РФ**

- Готовит проекты законов по финансовым вопросам: проект федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов,
- Предоставляет их на рассмотрение Федеральному собранию,
- Оперативное и стратегическое управление финансами.

### **Основные задачи Министерство финансов РФ:**

- совершенствование бюджетной системы РФ, развитие бюджетного федерализма;
- разработка и реализация единой финансовой, бюджетной, налоговой и валютной политики в РФ;
- концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ;
- разработка проекта федерального бюджета;
- составление отчета об использовании федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;
- разработка программ государственных заимствований и управление государственным внутренним и внешним долгом РФ и др..

**Органы Казначейства** осуществляют текущее исполнение бюджетов по доходам и расходам и осуществляют текущий контроль за исполнением бюджетов всех уровней.

Имеют право производить проверки различных денежных документов, отчетов и смет в государственных органах, банках, на предприятиях всех форм собственности, использующих средства федерального бюджета и внебюджетных фондов ; приостанавливать операции по их счетам в банках Они имеют право выдавать предписания о взыскании в бесспорном порядке.

государственных средств, используемых не по назначению, с наложением штрафа в размере действующей учетной ставки ЦБ РФ. Как правило органы казначейства взаимодействуют с налоговой службой и правоохранительными органами.

### Тема: Формы и виды кредита

Формы кредита тесно связаны с его структурой и в определенной степени с сущностью кредитных отношений.

Поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера:

- ссуженной стоимости;
- целевых потребностей заемщика;
- кредитора и заемщика.
- 

### Классификация форм кредита

Таблица 2

Критерий	Форма кредита
по ссуженной стоимости	- товарная - денежная - смешанная
По целевым потребностям	- производительная - потребительская
От кредитора и заемщика	- банковская - коммерческая - потребительская - государственная - международная

В зависимости от **ссуженной стоимости** выделяют: **товарную, денежную и смешанную** формы кредита.

**Товарная форма кредита** предшествует его денежной форме. Можно предположить, что товарный кредит существовал до денежной формы стоимости, когда при эквивалентном обмене использовались отдельные виды товаров. Кредит предоставляется в товарной форме и возвращается в товарной форме, плата взимается также товаром. В поздней истории известны случаи кредитования землевладельцами крестьян в товарной форме: предоставляли зерно под залог урожая будущего года.

В современной практике товарная форма не является преобладающей. Можно отметить, что там, где функционирует товарная форма кредита, его движение часто сопровождается и денежной формой кредита.

**Денежная форма кредита** — кредит предоставляется в виде денежной суммы и возвращается деньгами. Денежная форма наиболее типична, она преобладает в современном хозяйстве, так как деньги являются всеобщим эквивалентом при обмене товарных стоимостей, являются универсальным

средством обращения и платежа. Данная форма активно используется как государством, так и отдельными гражданами, как внутри страны, так и во внешнем пространстве.

**Смешанная форма кредита** - кредит может быть предоставлен в товарной форме, а возвращается в денежной. Кроме того, применяется смешанная форма при приобретении нового оборудования, возможно использование лизингового (товарного) кредита и одновременно денежного, например, для наладки и установки.

Смешанная форма кредита часто используется в экономике развивающихся стран, рассчитывающихся за денежные ссуды периодическими поставками своих товаров(преимущественно в виде сырьевых ресурсов и сельскохозяйственной продукции).

В зависимости от **целевых потребностей** выделяют: **производительную и потребительскую формы кредита.**

Производительная форма кредита связана с особенностью использования полученных от кредитора средств. Этой форме кредита свойственно использование ссуды на цели производства и обращения, на производительные цели.

Также можно предположить, что потребительская форма исторически возникла вначале развития кредитных отношений, когда у одних субъектов наблюдался избыток предметов потребления, а у других недостаток. Со временем данная форма, стала распространенной и в современном хозяйстве, позволяя удовлетворить потребности населения, прежде всего в товарах длительного пользования.

Потребительская форма кредита используется населением на цели потребления

В зависимости от того, **кто является кредитором и заемщиком**, выделяют следующие формы кредита: **банковская, коммерческая, государственная, международная, потребительская.**

Вместе с тем в кредитной сделке участвует не только кредитор, но и заемщик; в кредитной сделке они равноправные участники. Предложение исходит от кредитора, спрос – от заемщика.

Если банк, например, предоставляет кредит населению, а физическое лицо вкладывает свои сбережения на депозит в банке, то имеет место один и тот же состав участников. Вместе с тем, каждая из сторон занимает здесь разное положение: в первом случае - банк кредитор, во втором – заемщик. Затем кредитор и заемщик меняются местами - меняются и формы кредита .

**Банковский кредит** - участником кредитных отношений является банк. Это - самая распространенная форма кредита. Именно банки чаще всего предоставляют свои ссуды субъектам хозяйствования, нуждающимся во временной финансовой помощи. Банк является особым субъектом , основополагающим занятием которого является кредитное дело, он совершает многократное круговращение денежных средств на возвратной основе.

Особенностью банковской формы кредита состоит в том, что банк оперирует не только своим капиталом, но и привлеченными ресурсами. (Он посредник: привлек средства, выдал – кредит, банк сразу кредитор и заемщик)

Банковский кредит классифицируется по ряду признаков:

### Классификация банковского кредита

Таблица 3

признак	Вид банковского кредита
<i>1.Способ выдачи:</i>	а) наличные или безналичные; б) рефинансирование (переучет векселей, покупка ресурсов на МБК, выпуск облигаций и другие; в) переоформление (реструктуризация), г) вексельные кредиты.
<i>2.Валюта кредита:</i>	а) национальная валюта, б) валюта страны кредитора, в) валюта третьей страны
<i>3.По срокам:</i>	а) краткосрочный, б) среднесрочный, в) долгосрочный.
<i>4.Техника предоставления:</i>	а) разовые кредиты, б) лимитированные кредиты (овердрафт, кредитные линии)
<i>5.По обеспечению:</i>	а) обеспеченные б) необеспеченные.
<i>6.Срок погашения:</i>	а) погашенные во время, б) пролонгированные, в) просроченные
<i>7.По способам погашения:</i>	а) погашенные одной суммой в конце года, б) погашаемые в рассрочку, в) погашаемые не равными долями.
<i>8.По видам процентной ставки:</i>	а) фиксированная ставка, б) плавающая.

**Коммерческий кредит** – кредит, предоставляемый продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары или покупателями в виде аванса, предоплаты за поставляемые товары.

Коммерческое кредитование – главный финансовый инструмент сбыта продукции в оптовом звене. Продажа товара в кредит стала обычным способом их реализации.

В современных условиях применяется три разновидности коммерческого кредита:

1) с фиксированным сроком погашения, 2) с уплатой цены лишь после фактической реализацией заемщиком поставленных в рассрочку товаров (консигнация), 3) кредитование по открытому счету.

В первом случае после поставки товаров покупатель передает продавцу простой вексель как долговое обязательство оплатить товар вовремя. Или же сам продавец выставляет тратту (переводной вексель) на покупателя, который акцептует вексель.

Во втором случае – используется **консигнация**. Это способ торговли в кредит, при котором розничный торговец получает товар без обязательства его оплаты. Часто об этой форме торговли говорят как о передаче товара на реализацию. Если товары будут проданы, то будет осуществлен и платеж производителю, а если нет, то розничный торговец может вернуть товар производителю без выплаты неустойки. Консигнация особенно популярна, если товар новый, нетипичный, спрос еще не изучен.

Согласно договору об открытом счете, принятому обеими сторонами, покупатель получает право делать периодические закупки без обращения за кредитом в каждом отдельном случае. Обычный порядок таков: когда покупатель заказывает товар, он сразу его получает, а платеж за него производится в установленные сроки после получения счета.

Каждое предприятие самостоятельно выбирает способ кредита, опираясь на свою кредитную политику.

В любом случае у продавца должен быть достаточный резервный капитал на случай замедления поступлений от должников. Поэтому он в первую очередь используется крупными компаниями.

Существует связь между банковским и коммерческим кредитом через учет векселей в коммерческом банке. Чем ниже учетная ставка и чем легче получить банковский кредит, тем больше предлагают коммерческий кредит. Развитие одной формы может способствовать снижению спроса на другую форму.

**Потребительский кредит** - кредит, заемщиком при котором являются физические лица (население). Он предоставляется торговыми фирмами, финансовыми компаниями, кредитными кооперативами, ломбардами. Потребительский кредит часто имеет товарную форму.

#### **Виды потребительского кредита:**

1. по срокам – краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный
2. по форме организации - организованный и неорганизованный
3. по характеру взаимоотношений – прямой и косвенный
4. по характеру ссуженной стоимости – товарный и денежный
5. по целевому назначению – инвестиционные кредиты, кредиты для покупки дорогостоящих товаров длительного пользования, кредиты на неотложные нужды, на оплату обучения

К потребительскому кредиту можно отнести – покупку товаров в кредит у торговых организаций, получение кредитов в банке по приобретению



автомобиля, товаров длительного пользования, ломбардный кредит, ипотечный кредит и т.д.

В целом потребительский кредит оказывает позитивное воздействие на экономику. В России уже 30% населения живет в кредит. В развитых странах еще больше.

**Государственный кредит** - участником является государство. Оно может выступать в качестве кредитора, заемщика и гаранта.

На практике данная форма реализуется в процессе выпуска и размещения государственных займов: облигаций, казначейских векселей и др. Назначение государственного кредита заключается в том, что посредством аккумулирования временно свободных денежных средств организаций, банков, населения осуществляется финансирование дефицита бюджета, покрытие государственных расходов. В этом случае государство выступает в качестве заемщика и происходит формирование **государственного долга**.

Кроме того, государственный кредит служит одним из инструментов денежно-кредитного регулирования. Это проявляется в процессе совершения центральным банком покупки и продажи государственных ценных бумаг. Таким образом, регулируется объем денежной массы в обращении и уровень процентных ставок на рынке. Для кредитора в этом случае, государственный кредит является одной из форм сбережений и накопления средств, источником дохода, например в виде процентов по облигационным займам.

Государство может выступать и в качестве кредитора. Например, центральный банк может предоставлять кредиты коммерческим банкам, могут предоставляться бюджетные кредиты. Но вариант, государство заемщик – является классической формой государственного кредита.

**Международный кредит** – экономические отношения, складывающиеся между двумя странами по поводу движения временно свободных денежных средств. Он используется в виде 1) коммерческого, 2) банковского, 3) межгосударственного кредита.

В качестве заемщиков и кредиторов выступают частные предприятия (в том числе банки), государственные учреждения (министерства и ведомства) и международные (МВФ, МБРР) и региональные (ЕБРР) финансовые организации.

Классификация международного кредита:

1. по целевому назначению: коммерческий или денежный - на приобретение основного капитала, новое строительство, инвестиции
2. по сроку предоставления: краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный
3. по валюте: страны заемщика, страны кредитора, валюта третьей страны
4. по форме собственности: частные, государственные, смешанные

## **Тема: Кредитная система: понятие, сущность, функции**

### **Понятие и типы кредитных систем**

#### **Кредитная система:**

1) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма).

2) совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные средства и предоставляющие их в ссуду (институциональная форма)

3) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, а также система кредитных учреждений.

В национальных законодательствах понятие «кредитная система» как правило, отсутствует, но есть понятие – банковская система. Это не одно и то же. Кредитную систему следует рассматривать шире, она включает в себя не только банковские учреждения. Банки, конечно, составляют ядро кредитной системы, но это не единственные кредитные организации.

В различных странах существуют разные подходы к определению, что считать кредитной организацией. В некоторых странах (Германия, Голландия, Франция, Австрия и др.) значительная часть кооперативных кредитных институтов рассматривается как кредитные организации. Они носят названия кооперативных банков.

Кроме того, кредитные организации имеют деления на коммерческие и некоммерческие. От этого зависит регулирование их деятельности.

В состав кредитной системы страны часто включают: страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, финансовые компании, ломбарды, кредитные кооперативы, лизинговые и факторинговые компании. При такой трактовке получается, что финансовые институты осуществляют некоторые кредитные функции. При этом многие из них не имеют права заниматься кредитованием, например – страховые компании, инвестиционные компании, пенсионные фонды. Основание для отнесения данных организаций к кредитной системе – осуществление ими инвестиций в долговые ценные бумаги, что может рассматриваться как отношения займа.

Таким образом (с функциональной точки зрения), можно выделить две группы кредитных организаций:

*1-ая группа:* с преобладанием кредитных функций – лизинговые, факторинговые, форфейтинговые компании, ломбарды, кредитные кооперативы

*2-ая группа:* с преобладанием инвестиционных функций – инвестиционные компании, страховые компании, пенсионные фонды и т.д.

#### **Функции кредитных организаций:**

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала
- перераспределение денежного капитала
- регулирование денежного оборота
- уменьшение финансовых рисков для поставщиков финансового капитала.

Эти функции определяются ролью кредитных организаций как финансовых посредников.

С институциональной точки зрения различают два типа кредитных систем:

- 1) система универсальная
- 2) сегментированная система (специализированная)

**Универсальная система** – законодательно не ограничивается выполнением банками операций не относящихся к банковским. Классический пример универсальной системы – немецкая кредитная система. При этом следует иметь в виду, что не банковские организации не получают прав выполнять банковские операции. Универсализация протекала именно как расширение сферы деятельности банков.

**Специализированная система** – банки имеют право выполнять исключительно банковские операции. Кроме того, могут быть ограничения даже при выполнении банковских операций. Например, могут быть разделены операции по привлечению депозитов и выдачи кредитов от операций по выпуску и размещению ценных бумаг. Долгое время сегментированная система существовала в США и Японии. В настоящее время в большинстве развитых стран используется универсальная система. Это всегда находит свое отражение в законодательстве, где определяется возможность создавать универсальные банки. Банки все активнее начинают выполнять лизинговые, факторинговые, трастовые операции. Это объясняется высокой конкурентной борьбой за клиентов, универсализация позволяет работать на всех сегментах финансового рынка, а специализированные организации действуют только на отдельных сегментах.

### **Небанковские кредитные организации**

**Небанковская кредитная организация (НКО)** – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

К числу НКО (небанковские кредитные организации) относятся:

- Фондовые и валютные биржи;
- Страховые и финансовые компании;
- Неганковские депозитно-кредитные организации (НДКО)
- Инкассаторские организации;
- Клиринговые организации;
- Инвестиционные, пенсионные и благотворительные фонды;
- Брокерские дилерские, лизинговые и факторинговые фирмы;
- Кредитные потребительские кооперативы, кредитные союзы, общества и товарищества, кассы взаимопомощи;
- Ломбарды.

Небанковским кредитным организациям выдается лицензия Банка России на осуществление банковских операций.

**Расчетные небанковские кредитные организации** это – расчетные палаты (центры), клиринговые организации. Для их открытия необходима лицензия Банка России, который регламентирует их деятельность. РНКО предоставляют отчетность Банку России.

**Имеют право:**

- обслуживать юридические лица на межбанковском, валютном рынке и рынке ценных бумаг;
- проводить расчеты по пластиковым картам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы, осуществлять кассовое обслуживание юридических лиц;
- осуществлять куплю продажу валюты в безналичной форме;
- предоставлять кредиты своим клиентам на завершение расчетов;
- размещать временно свободные средства только в виде вложений в ценные бумаги Правительства РФ с нулевым риском.
- хранить временно свободные средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.
- сделки, предусмотренные их уставом.

**Не имеют права:**

- привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады для их размещения от своего имени и за свой счет.

Операции, на осуществлении которых РНКО необходима лицензия Банка России:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц,
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции**

Могут осуществлять банковские операции и сделки при наличии соответствующей лицензии Банка России – в рублях и валюте (в зависимости от вида лицензии).

**Разрешенные банковские операции:**

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);
- Выдача банковских гарантий.

Кроме того, небанковские депозитно-кредитные организации могут выполнять иные сделки, не отнесенные к банковским операциям:

выдавать поручительства за третьих лиц, приобретать права требования от третьих лиц, осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом клиентов, проводить лизинговые операции и др.

#### **НДКО не имеют права:**

- привлекать денежные средства от физических лиц (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

НДКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

### **Лизинговые компании**

**Лизинговая компания** - компания, специализирующаяся на предоставлении услуг лизинга. Обычно это либо независимые финансовые компании, либо «дочерние» подразделения банков, либо «специальные фирмы, учрежденные крупнейшими мировыми производителями автомобилей. Лизинговые компании бывают универсальными (занимаются всеми видами лизинга) или специализированными (например, занимаются исключительно лизингом транспорта или лизингом персонала).

В классической лизинговой сделке субъектами лизинга являются:

**лизингодатель** - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга;

**лизингополучатель** - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за

определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга;

**продавец** - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли - продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли - продажи. Продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения.

**ЛИЗИНГ** - долгосрочная аренда машин и оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения и др. Одна из форм кредитования экспорта товаров длительного пользования. ЛИЗИНГ получил широкое распространение и приобрел международный характер, его развитие связано с потребностями НТП, в т.ч. и с необходимостью совместной внедренческой деятельности. Арендная форма экспорта машин и оборудования создает экономические выгоды для обеих сторон: арендатор получает возможность использовать дорогостоящую технику без больших начальных капитальных вложений, а также возможность оплаты аренды по мере получения прибыли от эксплуатации арендованного оборудования или машин: арендодатель - расширяет сбыт при относительном снижении риска потерь от неплатежеспособности заказчика. Лизинговые операции относятся к числу достаточно сложных, требуют капиталовложений в создании баз технического обслуживания, подготовки местных кадров, а также предоставления кредитов. ЛИЗИНГОМ занимаются как фирмы производители, так и специализированные фирмы, в нем активно участвуют банки.

Можно рассматривать лизинг с других точек зрения. Например:

**Лизинг** - аренда на срок от 6 месяцев до 15 лет технических средств и сооружений производственного назначения. Лизинг осуществляется на основе договора между лизинговой компанией (лизингодателем), приобретающей имущество за свой счет и сдающей его в аренду, и фирмой-арендатором (лизингополучателем), которая постепенно вносит арендную плату за использование лизингового имущества. В период действия договора право собственности на лизинговое имущество принадлежит лизингодателю, а право на пользование - лизингополучателю.

Лизинг - по законодательству РФ - вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором.

**Лизинг** - по экономическому содержанию - форма кредитования без передачи права собственности на товар арендатору. Лизинг - альтернатива традиционному банковскому кредитованию.

**Лизинг** - предпринимательская деятельность, приносящая доход за счет временной уступки собственником права исключительного пользования

объектом собственности третьим лицам (лизингополучателем) за обусловленную плату.

**Лизинг** как особая форма хозяйствования оказывает комплексное воздействие на основные составные элементы производственного процесса. Лизинг эффективен при оперативном использовании достижений научно-технического прогресса, увеличении масштабов деятельности, снижении удельных расходов и интенсификации всего производственного процесса.

### **Преимущества лизинга для компании-лизингополучателя**

1. Снижение потребностей в собственном капитале - сделка полностью финансируется лизингодателем.
2. Доступность средств - лизинг может быть единственным источником средств для фирм, еще не имеющих деловой истории достаточных активов для обеспечения залога.
3. Гибкость системы платежей - адаптация платежей к возможному движению денежных средств пользователя.
4. Ускоренная амортизация объекта лизинга - расширяется возможность оперативного обновления устаревшего оборудования, снижение налогооблагаемой прибыли.
5. Фактор времени - срок лизинга может быть значительно больше срока кредита, неравномерность разновременных затрат и поступлений денежных средств.
6. Налоговые льготы, государственная поддержка - уменьшение налогооблагаемой прибыли, снижение таможенных пошлин и налогов по операциям международного лизинга.
7. Увеличение производственного потенциала.
8. Совершенствование технологии производства.
9. Снижение риска при освоении новой продукции - в случае недостаточного спроса есть возможность вернуть взятое в аренду имущество лизингодателю.

### **Факторинг**

**Факторинговая компания** – коммерческая организация, предоставляющая услуги по финансовому и организационному обеспечению товарного кредита. Она также покупает право на взыскание дебиторской задолженности.

Факторинговые услуги могут оказывать и банки.

Субъекты факторинговой деятельности – факторинговая компания (посредник между поставщиком и покупателем), поставщик и покупатель.

### **Кредитование при факторинге отличается от обычного кредитования:**

1. Кредит выдается на определенный срок и в обусловленный кредитным договором день, Факторинговый кредит выдается в день поставки товара на срок фактической отсрочки платежа.
2. Кредит возвращается заемщиком банку. Факторинговый кредит погашается дебиторами поставщика.
3. Кредит выдается на заранее оговоренную сумму в пределах лимита. Факторинговый кредит не лимитируется и может резко увеличиваться с ростом объема продаж.
4. Для получения кредита необходимо предоставить много документов. Факторинговый кредит выдается автоматически при предоставлении счетов-фактур.
5. Выдача кредита не сопровождается дополнительными услугами, выдача факторингового кредита предусматривает предоставление таких услуг.
6. При выдаче кредита требуется залог, при выдаче факторингового кредита он отсутствует (вернее в качестве залога выступают отпущенные поставщиком товары и услуги).
7. Оплата процентов за кредит включают в себестоимость продукции в размере ставки рефинансирования Центрального банка РФ плюс 3 %. Проценты за пользование факторинговым кредитом включаются в себестоимость продукции.

### **За предоставление услуги Факторинговая компания получает:**

1. - комиссионные (за инкассацию счетов),
2. - процент за факторинговые кредиты (обычно он больше ставки рефинансирования центрального банка)
3. - плату за дополнительные услуги (консультирование по вопросам организации расчетов, оказание юридических услуг в подготовке деловых бумаг и документов по кредитно-финансовым вопросам).

### **Ломбард**

**Ломбард** - юридическое лицо, специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Ломбарды на территории нашей страны действуют на основе Федерального закона РФ от 19 июня 2007 г. № 196 -ФЗ «О ломбардах».

Под деятельностью ломбарда в настоящее время с правой точки зрения понимается деятельность по принятию от граждан в залог в целях выдачи краткосрочных кредитов и/ или на хранение движимого или невостребованного имущества в порядке, установленном законодательством РФ.



Ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащее заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей, на оборот которых в Российской Федерации установлены соответствующие ограничения. Ломбарду запрещается заниматься как-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг. Ломбарды не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами.

В России существуют государственные и частные ломбарды. В частных (коммерческих) ломбардах в основном выдают кредиты под залог изделий из драгоценных металлов и камней, в государственных – под залог любых вещей, имеющих рыночную стоимость.

По условиям договора займа ломбард (заимодавец) передает на возвратной возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (физическому лицу) – заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

Договор займа совершается в письменной форме и считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи.

Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Залоговый билет является бланком строгой отчетности, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством РФ.

Залоговый билет должен содержать следующие положения и информацию:

1) наименование, адрес (место нахождения) ломбарда, а также адрес (место нахождения) территориального обособленного подразделения (в случае если он не совпадает с адресом (местом нахождения) ломбарда);

2) фамилия, а также отчество заемщика, если иное не вытекает из федерального закона или национального обычая, дата его рождения, гражданство (для лица, не являющегося гражданином РФ), данные паспорта или иного удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ документа;

3) наименование и описание заложенной вещи, позволяющие ее идентифицировать;

4) сумма оценки заложенной вещи;

5) сумма предоставленного займа;

6) дата и срок предоставления займа с указанием даты его возврата;

7) процентная ставка по займу (с обязательным указанием процентной ставки по займу, исчисляемой из расчета на один календарный год);

8) возможность и порядок досрочного погашения займа или отсутствие такой возможности;

9) согласие или несогласие заемщика на то, что в случае неисполнения им обязательства, предусмотренного договором займа, обращение взыскания на заложенную вещь осуществляется без совершения исполнительной надписи нотариуса.

Залоговый билет должен содержать информацию о том, что заемщик в случае невозвращения в установленный срок суммы предоставленного займа в любое время до продажи заложенной вещи имеет право прекратить обращение на нее взыскания и ее реализацию, исполнив предусмотренное договором займа и обеспеченное залогом обязательство.

Залоговый билет должен содержать информацию о том, что заемщик имеет право в случае реализации заложенной вещи получить от ломбарда разницу, образовавшуюся в результате превышения суммы, вырученной от реализации вещи над суммой обязательств заемщика, в случае возникновения такого превышения.

Ломбард обязан страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, на сумму, равную сумме ее оценки. Заложенная или сданная на хранение вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде.

### **Кредитные потребительские кооперативы граждан**

**Кредитный потребительский кооператив граждан** – потребительский кооператив граждан, добровольно объединившихся для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Количество членов кооператива не может быть меньше 15 и больше 2000 человек.

Основными принципами деятельности кредитных кооперативов являются:

- Добровольность вступления в кооператив;
- Свобода выхода из него;
- Равенство прав и обязанностей всех членов кооператива при принятии решений независимо от размеров паевых взносов;
- Личное участие в управлении кооперативом.

Кредитные потребительские кооперативы подлежат государственной регистрации. Органами управления является общее собрание членов кооператива, правление, ревизионная комиссия и комитет по займам, исполнительным органом – директор. Высший орган – общее собрание членов кооператива.

## **Инкассаторские организации**

**Инкассация** – в наиболее распространенном смысле упорядоченная сдача (приемка) наличных денежных средств предприятиями, организациями (их структурными подразделениями) учреждениями банков.

Однако инкассировать можно не только денежные средства, но и валютные ценности, ценные бумаги, финансовые, платежные и коммерческие документы, различные денежные эрзацы, например телефонные жетоны. Правовая основа инкассации вытекает из установленного законом и иными подзаконными актами РФ порядка расчетов и платежей на территории РФ.

Инкассация осуществляется на договорной основе и может представлять собой сложную операцию с участием двух и более субъектов. При инкассации наличных денежных средств одной стороной обязательно выступает банк или кредитное учреждение. Банк может инкассировать наличные деньги у своих клиентов самостоятельно, в этом случае банк организует инкассацию с помощью специально созданной службы. Для проведения инкассации банк на договорной основе может привлекать третьих лиц, например специализированные инкассаторские организации, а также пользоваться услугами других банков.

Операции с валютными ценностями, включая драгоценные камни и металлы, осуществляется на основании специальных лицензий ЦБ. Иные ценности предприятия инкассируют с помощью своих структурных подразделений (такого рода операции осуществляются на основе внутренних регламентов).

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов должна быть обеспечена надежной охраной. Охрана может, осуществляется организацией специализирующейся на предоставлении такого рода услуг, на основании соответствующего договора с небанковской организацией, либо осуществляется собственной службой безопасности небанковской кредитной организации. В случае если охрана будет осуществляется собственной службой безопасности, небанковская кредитная организация после регистрации в Банке России должна согласовать устав службы безопасности в органах внутренних дел по месту своего нахождения.

Для получения лицензии на осуществлении операций по инкассации небанковская кредитная организация должна предоставить в территориальное учреждение Банка России нотариально удостоверенные копии документов:

- Согласованного с органами внутренних дел устава службы безопасности;
- Разрешения органа внутренних дел на хранение и использования служебного оружия;
- Документов, подтверждающих право собственности или аренды на автомобили.

Если охрана инкассации будет осуществляться организацией, специализирующейся на охранной деятельности, небанковская кредитная

организация для получения лицензии на осуществление операций по инкассации должна предоставить в территориальное учреждение Банка России нотариально удостоверенные копии документов организации специализирующейся на охранный деятельности: свидетельства о государственной регистрации; устава; лицензии на охранный деятельность, разрешения органа внутренних дел на хранение и использования служебного оружия; договора на охрану с данной организацией и документов организации инкассации, подтверждающих право собственности или аренды на автомобили.

### **Литература**

1. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
2. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
3. Налоговый кодекс РФ от 31 июля 1998 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
4. О бюджетной классификации РФ от 15.08.1996 № 115-ФЗ (с изменениями и дополнениями)
5. О банках и банковской деятельности в РФ от 02.12.1990 № 395-1 ФЗ (с изменениями и дополнениями)
6. О Счетной Палате РФ от 11.01.1995 № 4-фз (с изменениями и дополнениями)
7. О Центральном Банке РФ от 02.12.1990 № 394 -1 (с изменениями и дополнениями)

### **Основная литература:**

6. Финансы и кредит: Учебник М.В.Романовский, Г.Н.Белоглазова.- М.: Высшее образование, 2009 г.
7. Финансы и кредит: Учебник под ред. Т.М.Ковалевой – М.: КноРус 2011 г.
8. Финансы и кредит. Под ред Г.Б.Поляка.- М.: Волстер Клувер, 2010 г.
9. Финансы и кредит. А.С. Нешитова. М.: ИКД Дашков и К, 2009 г.
10. Финансы и кредит. М.В. Романовский М.: Юрайт, 2008 г.

### **Дополнительная литература:**

1. Деньги. Кредит. Банки Под ред. Г.Н.Белоглазовой М: Высшее образование, 2009 г.
2. Деньги. Кредит. Банки под ред. О.И. Лаврушина КноРус 2010 г.
3. Деньги. Кредит. Банки под ред Е.Ф. Жукова ЮНИТИ- Дана 2010 г.
4. А.М. Тавасиев Банковское дело. ЮНИТИ- ДАНА 2007 г.
5. Е.П. Жарковская Банковское дело. Омега-П, 2009 г.
6. о, И. Лаврушин Банковское дело КноРус, 2009 г.
7. Г.Г. Коробова Банковское дело Магистр, 2009 г.
8. Банковское дело под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили ЮНИТИ, 2008 г.
9. Банковское дело Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.Краливецкой Питер Пресс, 2010 г.

10. С.Л. Ермаков Банковское дело Вершина, 2008 г.
11. Г.Н. Белоглазова. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Высшее образование, 2009 г.
12. И.Н. Олейникова Деньги. Кредит. Банки. Магистр, 2008 г.
13. Дух времени: что осталось за кадром, или как банки забрали наши деньги. ХАВЕСТ, 2010 г.
14. Иностранные банки и национальная экономика Под.ред. И.А. Розинского. М.: Экономика, 2009 г.
15. Джордж Купер. Природа финансовых кризисов. Центральные банки, кредитные пузыри и заблуждения эффективного рынка. Best BusinessBook 2010 г.
16. Л.П. Кроливецкая Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков КноРус, 2009 г.
17. О.И. Лаврушин Банковское дело: современная система кредитования, КноРус 2009 г.
18. А.В. Шестакова Банковская система РФ. МШИУ, 2007 г.

## **ПЕРИОДИЧЕСКАЯ ЛИТЕРАТУРА**

### **Журналы**

1. Банковское дело.
2. Бизнес и банки.
3. Вопросы экономики.
4. Деловой мир.
5. Деньги.
6. Деньги и кредит.
7. Коммерсант.
8. Коммерсант – Daily.
9. Мировая экономика и международные отношения.
10. Финансы.
11. Экономист.
12. Эксперт.

### **Газеты**

1. Банковское дело.
2. Финансовая Россия.
3. Российская газета.

### **Официальные сайты:**

1. Центральный Банк <http://www.cbr.ru>
2. Министерство финансов <http://www.minfin.ru>